

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15620101151930

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

基于灰色关联分析的我国人身保险
产品消费结构差异研究

Study on the Consumption Structure Discrepancy of
China's Life Insurance Products based on the Gray
Relational Analysis

朱 骅

指导教师姓名: 赵正堂 副教授

专 业 名 称: 保 险 学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 5 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

近年来,我国人身保险行业呈现出良好的发展势头,保费规模迅速增长,市场主体不断增多,产品种类日益多样,人身保险的消费也呈现出新的特点。消费者购买保险产品除了关注它的保障功能外,也越来越多地关注其投资功能。目前的人身保险市场上,投资型寿险为保险市场的主流产品,传统寿险、健康保险和意外伤害保险的占比很低。我国人身保险产品消费结构相对失衡,部分产品偏离了保险保障功能。本文从消费者角度出发研究人身保险消费结构差异化现象,希望能为人身保险行业的发展提供一定的参考。

本文首先分析了我国人身保险消费结构的历程及现状,将人身保险产品的消费分为三个阶段:恢复发展时期,迅速发展时期和快速发展时期。其中,消费结构的差异主要产生于快速发展时期。针对消费结构失衡现象,本文分别从经济因素、社会文化因素和制度因素三方面分析了可能造成这种结构差异的原因。

接着,本文通过灰色关联分析法对上述影响因素进行实证研究。通过灰色关联度的计算和灰色关联度排序,结果表明:(1)GDP和城镇居民人均可支配收入对不同险种的拉动作用不同,GDP对传统寿险的拉动效应较小,对新型寿险和健康保险的拉动效应较大,对意外伤害保险的拉动作用有限;收入对传统寿险的拉动作用较小,对新型寿险、健康保险和意外伤害保险的拉动作用较大。(2)金融市场很好的发挥了对传统寿险的服务作用,但很难消化新型寿险大量的投资,对新型寿险的作用很小。金融市场也较好地发挥了对意外伤害保险的服务作用,对健康保险的作用则较小。(3)社保基金收入对传统寿险和意外伤害保险的影响均较小,对新型寿险和健康保险的影响较大。(4)受教育水平对传统寿险和意外伤害保险的影响非常小,对新型寿险和健康保险的影响很大。

最后,本文从政府、需求方和供给方三个层面出发,对我国人身保险消费结构优化提出了相关政策及建议。从政府层面出发,建议注重缩小收入分配差距,完善社会保障体系建设,加强行业引导。从需求层面出发,建议消费者提高理性消费能力,提高风险保护意识。从供给层面出发,建议人身保险公司加大产品创新力度,产品销售回归保障,公司竞争回归理性。

关键词: 人身保险; 消费结构; 灰色关联分析

Abstract

In recent years, China's life insurance industry has shown a good momentum of development, with the premium volume and the market players growing rapidly and the product offerings becoming increasingly diverse. Now the consumption structure of life insurance has also shown new features. With the product offerings becoming increasingly diverse and the scope of coverage expanding unceasingly, the consumers' choice is also more diverse. When buying insurance products, the consumers not only concern about its security function, but also pay more attention to its investment function. Now investment-oriented life insurance is the mainstream products in life insurance market, and the proportion of traditional life insurance, health insurance and unforeseen accident insurance is quite low. The consumption structure is relative imbalance and part of the products deviate from the function of insurance coverage. This paper studies the divergence in consumption structure of life insurance products, hoping to provide some reference for the development of the life insurance industry.

Firstly, the paper analyzes the course and the status quo of the consumption structure of China's life insurance, dividing it into three stages: the period of recovery development, the period of rapid development and the period of prosperity. The divergence in consumption structure mainly generates during the period of prosperity. In response to this phenomenon of structural imbalance, this paper analyzes the reasons from three aspects, i.e. economic factors, socio-cultural factors and institutional factors.

Then, using the gray relational analysis, this paper has an empirical study on the influence factors. By calculating the Grey correlation degree and sequencing it, this paper comes to some conclusions. (1)GDP and per capita disposable income of urban residents have different pulling effect in different products. GDP has a small pulling effect on traditional life insurance, has a big pulling effect on new type life insurance and health insurance, and has a limited pulling effect on unforeseen accident insurance. Income has a relatively small pulling effect on traditional life insurance and has comparatively big pulling effect on new type life insurance, health insurance

and unforeseen accident insurance. (2)The financial market service traditional life insurance very well, but it has little effect on new type life insurance because it's difficult for it to digest the investment of new type life insurance. The financial market also service accident insurance very well, but has little effect on health insurance. (3)Social Security Fund revenue has a relatively small effect on traditional life insurance and accident insurance, but has a comparatively big effect on new type life insurance and health insurance. (4)Level of education has a quite small effect on traditional life insurance and accident insurance, but has a very big effect on new type life insurance and health insurance.

Lastly, this thesis presents some relevant policies and recommendations. From the government level, this paper suggests narrowing the income gap, improving the social security system and strengthening industry guidance. From the consumer level, it is suggested that the consumer should improve the ability of rational consumption and raise awareness of risk protection. From the supplier level, the suggestion is that life insurance company focus on product innovation, product sales return to insurance coverage and competition of company return to rationality.

Key words: Life insurance; Consumption structure; Gray relational analysis

目录

绪论.....	1
第一节 研究背景与意义	1
第二节 研究方法和文章结构	2
第三节 国内外研究现状	3
一、国外研究现状.....	3
二、国内研究现状.....	4
第四节 主要创新及不足之处	6
一、主要创新.....	6
二、不足之处.....	7
第一章 我国人身保险产品消费结构的历程及现状分析	8
第一节 人身保险产品比较	8
第二节 我国人身保险产品消费结构的历程	11
一、我国人身保险业恢复发展时期的消费情况（1982-1992 年）	11
二、我国人身保险业迅速发展时期的消费情况（1993-1999 年）	14
三、我国人身保险业快速发展时期的消费情况（2000-）	16
第三节 我国人身保险产品消费结构的现状分析	18
一、寿险、健康险和意外险的消费结构.....	18
二、传统寿险和新型寿险的消费结构.....	19
第四节 本章小结	22
第二章 我国人身保险产品消费结构差异的影响因素	23
第一节 经济因素	23
一、经济发展水平.....	23
二、收入水平.....	24
三、利率.....	25
四、通货膨胀率.....	26
五、金融发展水平.....	26
第二节 社会文化因素	27

一、人口的年龄结构.....	27
二、城镇化率.....	28
三、家庭结构.....	29
四、受教育水平.....	29
第三节 制度因素	30
一、社会保障制度.....	30
二、行业政策及监管.....	31
第四节 本章小结	32
第三章我国人身保险产品消费结构差异的实证研究——基于灰色关	
联分析.....	33
第一节 灰色关联分析理论介绍	33
一、灰色关联理论.....	33
二、灰色关联分析的优势.....	36
第二节 人身保险消费结构差异的实证研究	37
一、指标的选择.....	37
二、人身保险消费结构差异分析.....	37
第三节 本章小结	45
第四章 我国人身保险产品消费结构优化的政策及建议	47
第一节 从政府层面出发	47
一、注重缩小收入分配差距.....	47
二、完善社会保障体系建设.....	48
三、加强行业引导.....	48
第二节 从需求层面出发	49
一、提高理性消费能力.....	49
二、提高风险保护意识.....	49
第三节 从供给层面出发	50
一、加大产品创新力度.....	50
二、产品销售回归保障.....	51

三、公司竞争回归理性.....	51
第四节 本章小结	51
参考文献.....	53
致谢.....	56

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Introduction.....	1
Section 1 The backgrounds and meanings of the research	1
Section 2 The methods and the framework of the research.....	2
Section 3 Domestic and foreign research status	3
1. Foreign research status.....	3
2.Domestic research status	4
Section 4 Major innovations and deficiency	6
1. Major innovations	6
2. Deficiency	7
Chapter 1 The course and status quo of consumption structure of	
China's life insurance products	8
Section 1 Comparison of life insurance products.....	8
Section 2 The course of the consumption structure of life insurance products	
.....	11
1. The period of recovery development （1982-1992）	11
2. The period of rapid development （1993-1999）	14
3. The period of prosperity （2000-）	16
Section 3 The analysis of the status quo of the consumption structure of life	
insurance products.....	18
1.The consumption structure of life insurance, health insurance and	
unforeseen accident insurance.	18
2. The consumption structure of traditional life insurance and new type life	
insurance	19
Section 4 Chapter summary.....	22
Chapter 2 Influencing factors of the consumption structure of life	
insurance products.....	23
Section 1 Economic factors	23

1. Level of economic development	23
2. Income levels	24
3. Interest rate.....	25
4. Inflation rate.....	26
5. Level of financial development	26
Section 2 Social and cultural factors	27
1. The age structure of the population.....	27
2. Urbanization rate.....	28
3. Family structure	29
4. Level of education.....	29
Section 3 Institutional factors	30
1. The social security system	30
2. Industry policy and regulation	31
Section 4 Chapter summary.....	32
Chapter 3 The empirical research of the divergence in consumption structure ——based on the gray relational analysis	33
Section 1 Introduction to the theory of grey relational analysis.....	33
1.Gray relation theory	33
2. Superiority of grey relational analysis	36
Section 2 The empirical research of the divergence in consumption structure of life insurance	37
1.The choice of indicators.....	37
2.The analysis of the consumption structure divergence of life insurance ..	37
Section 3 Chapter summary.....	45
Chapter 4 Some relevant policies and recommendations on structural optimization of life insurance products	47
Section 1 From the government level.....	47
1. Narrow the income gap.....	47

2. Improving the social security system.....	48
3. Strengthen industry guidance.....	48
Section 2 From the consumer level.....	49
1.Improve the ability of rational consumption.....	49
2.Raise the awareness of risk protection.....	49
Section 3 From the supplier level	50
1.The life insurance company should focus on product innovation	50
2.Product sales should return to indemnification.....	51
3. Competition of company should return to rationality.....	51
Section 4 Chapter summary.....	51
References	53
Acknowledgements	56

绪论

第一节 研究背景与意义

我国人身保险业自 1982 年复业以来，一直保持着较高的增长势头，从 1982 年到 2010 年的 29 年间，有 28 年的保费收入增长率都保持在 10% 以上，增速最高的年份可达 599.23%^①（1984 年），人身保险业在国民经济中的地位和作用越来越重要。

在我国人身保险业快速发展的过程中，人身保险产品经历了从无到有、从少到多、从传统型产品为主到新型产品为主的发展过程。其中，寿险产品经历了从最初的简易人身保险到利差返还型的保险再到新型寿险的发展过程，健康保险和意外伤害保险存在于整个过程中。伴随着产品种类的日益繁多和保障范围的不断扩大，消费者面临的选择也更加多样化，消费者购买保险产品除了关注它的保障功能外，也越来越多地关注其投资功能。

具有投资功能的新型寿险产品是从 2000 年第三季度才开始推出并真正走向市场，但凭借其灵活的设计和利益分担的机制，迅速占领了人身保险市场并成为市场的主流产品。截止 2010 年，新型寿险占人身保险（不含财产保险公司的健康保险和意外伤害保险）的市场份额已经达到 73%，占寿险的市场份额达到 88%，新型寿险保费收入是传统寿险的 7.6 倍。人身保险市场产品结构相对失衡，部分产品偏离了保险保障功能。

当前我国人身保险消费中以投资型产品为主的结构，是与国民经济、社会发展和居民消费需求不相适应的。随着国民经济的发展，居民生活水平的提高，保险保障需求理应有相应的提高。但是回顾我国人身保险发展历程，发现保障型的寿险和健康保险在总消费中的比重呈现下降的趋势。这说明，人身保险产品对居民的保障程度还不够，经济中许多潜在的保险需求尚未转化成有效的保险需求。这一方面与我国人身保险行业粗放的经营模式密切相关，另一方面也是消费者在保险产品消费过程中的非理性行为所致的结果。

以投资型产品为主的消费结构，短期内会使保险公司获得一定的利益，但是长期来看，会制约和影响保险公司的持续健康发展。如果不加以正确的引导

^① 数据来源：方力，《人身保险产品研究》，中国财政经济出版社，2010 年 9 月。

和规范，未来的发展可能陷入困境。针对人身保险产品结构失衡现象，保监会也适时出台了相关的一些政策。2009年2月保监会正式下发了《关于加快业务结构调整，进一步发挥保险保障功能的指导意见[保监发（2009）11号]》，提出“加快业务结构调整，鼓励各保险公司加大力度发展风险保障型人身保险产品”。同年8月，保监会下发了《关于进一步加强结构调整，转变发展方式，促进寿险业平稳健康发展的通知[保监发(2009)84号]》，再次提出“要大力发展风险保障型和长期储蓄型核心业务”。可见，监管部门对人身保险产品结构失衡问题高度重视。

本文正是基于此背景，对我国人身保险市场产品消费结构差异进行研究，定性和定量的分析了产生差异的原因，具有一定的理论和现实意义。

第二节 研究方法和文章结构

本文主要通过灰色关联分析法来研究人身保险市场的产品消费结构差异。根据2000-2010年的人身保险经营数据，采用经验分析的研究方法，对消费结构差异化现象进行定性和定量分析。定性分析部分，比较了我国人身保险现有品种、分析了人身保险消费结构的历程及现状，从经济因素、社会文化因素和制度因素三方面分析了造成这种结构差异的原因。定量分析部分，采用灰色关联分析法对消费结构差异的影响因素进行研究。在定性分析和定量分析的基础上，本文提出了我国人身保险产品消费结构优化的几点政策建议。

本文除绪论外，共分为四章，具体安排如下：

第一章为我国人身保险消费结构的历程及现状分析。首先对我国人身保险产品进行了比较；接着分析了我国人身保险消费结构的历程，介绍了各个时期的人身保险消费情况，列举了各个时期消费的主要产品，分析了这些品种热销的原因；最后研究了我国人身保险消费结构的现状，具体分析了现阶段人身保险各个品种的保费收入和市场占有率情况。

第二章为我国人身保险市场消费结构差异的影响因素。本章从经济因素、社会文化因素和制度因素三个方面进行定性分析。经济因素包括经济发展水平、收入水平、利率、通货膨胀率、以及金融发展水平五个方面。社会文化因素包括人口年龄结构、城镇化率、家庭结构和受教育水平四个方面。制度因素包括

社会保障制度及行业政策和监管两个方面。本章具体分析了每一个因素对人身保险消费结构的影响。

第三章为我国人身保险市场消费结构差异的实证研究——基于灰色关联分析。首先介绍了灰色关联分析理论及灰色关联分析的优势，接着运用该理论进行实证分析，计算各个险种的灰色关联度并进行灰色关联度排序，通过比较不同险种的灰色关联度排序，来分析产生人身保险消费结构差异的原因。

第四章为我国人身保险消费结构优化的政策及建议。本章从政府、需求方和供给者三个层面出发，对我国人身保险消费结构优化提出了相关政策及建议。

第三节 国内外研究现状

国内外现有的对人身保险消费的研究大多是从影响因素入手，将人身保险的消费作为一个整体进行研究，而分险种研究人身保险消费结构的相对较少。但现有研究的理论、方法对分险种进行人身保险消费结构的研究具有重要的参考意义。

一、国外研究现状

国外对人身保险消费的研究进行的较早，并且多数研究都是关于人身保险消费影响因素的。

J. D. Hammond, David B. Houston and Eugene R. Melander (1967) 使用横截面数据研究了经济和人口因素对家庭人身保险保费支出的影响，通过变系数线性模型和保费支出弹性系数的估计，验证了收入、净财富值、家庭生命周期、教育、以及户主的职业对家庭人身保险保费支出具有重大影响^[1]。

Tborsten Beck and Ian Webb(2003) 使用 68 个国家 1961-2000 年的面板数据，研究了经济、人口和制度因素对不同国家人身保险消费的影响，发现经济因素例如：通货膨胀、人均收入水平、银行业的发展水平，以及宗教和制度因素，是人身保险消费的最重要影响因素。教育、平均寿命、年轻人抚养比、以及社会保障水平对人身保险消费没有重大影响。强调了价格稳定和银行业发展对人身保险实现储蓄和投资功能的重要性^[2]。同年，他们使用 63 个国家 1980-1996 年的面板数据，研究了人身保险消费的影响因素，发现受教育水平、银行业的

发展情况、以及通货膨胀率是人身保险消费最重要的影响因素，而收入水平只有微弱的影响。对受教育水平和通货膨胀水平的验证用的是 23 个国家 1960-1996 年的面板数据。研究表明，为了促进人身保险业的发展，需要保持物价稳定、促进金融改革和完善教育系统^[3]。

Yanyun Zhu(2007) 利用一期的期望效用模型研究了个人对人身保险支出和股票购买的最优决定。根据指数效用函数，个人的人身保险支出和股票购买是相互独立的。影响人身保险消费的因素包括未来的收入、遗产所得、风险态度、生存概率、以及人身保险保费；影响股票购买的因素包括个人风险态度、无风险利率、股票收益率、以及股票波动率。根据动力期望效用函数，人身保险和股票购买呈现正相关的关系，并且受所有因素的影响^[4]。

Subir Sen and Dr. S. Madheswaran(2007)研究了亚洲经济体和印度的人身保险需求决定因素的有效性。使用 12 个亚洲国家 11 年（1994-2004）的数据，对影响人身保险消费的重要经济和社会政治变量进行研究。将印度人身保险消费的影响变量分开研究，使用的是 1965-2004 年的数据。结果显示一些变量对人身保险消费的影响很大^[5]。

Andy CW Chui and Chuck CY Kwok（2008）研究了国家文化和人身保险消费之间的关系。使用霍夫斯泰德文化维度和 41 个国家 1976-2001 年的数据，实证研究了文化因素对人身保险消费行为的影响。发现个人主义对人身保险消费具有正面的重大影响，权利差异和性别差异具有负面的重大影响。即使在考虑了经济、制度和人口统计因素后，这个结果仍然具有可信性^[6]。

二、国内研究现状

近年来，国内学者也开始关注人身保险的消费行为，这方面的文献包括对人身保险消费影响因素的研究和对人身保险产品结构失衡问题的研究，其中以研究其影响因素的居多，但随着我国人身保险规模的不断扩大，其结构失衡问题也开始引起学术界的注意。

（一）人身保险消费影响因素的研究

李庆艳（2009）通过计量模型研究了影响我国人身保险需求的因素，并对人身保险未来的发展趋势进行了预测^[7]。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库